



Jaka jest wysokość kosztów zarządzania Funduszami w ubezpieczeniu „Sposób na Przyszłość”?

ING Życie inwestuje środki pochodzące ze składek Klientów posiadających „Sposób na Przyszłość” w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (w skrócie UFK). Dokładny opis wszystkich dostępnych Funduszy można znaleźć w Regulaminach Funduszy. Zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia (OWU) i Tabelą Limitów i Opłat (TLiO) z aktywów Funduszy: UFK ING Portfel Inwestycyjny Wzrostowy i UFK ING Portfel Inwestycyjny Stabilny, ING Życie pobiera opłatę za zarządzanie. Wynosi ona 2%.

Ale czy to oznacza, że zarządzanie pozostałymi Funduszami odbywa się bez kosztów?

Nie, coś takiego nie byłoby możliwe. ING Życie, tak samo jak wszystkie Towarzystwa Ubezpieczeniowe oferujące UFK korzysta z usług specjalistów od inwestowania. W ING odbywa się to w ten sposób, że Fundusze UFK lokują swoje środki w tzw. Fundusze docelowe. Są to Fundusze Inwestycyjne (FI) zarządzane przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (ING TFI). Nazwy Funduszy docelowych, w które lokują swoje środki UFK podane są w Regulaminach Funduszy. Te same FI są oferowane także inwestorom indywidualnym w ramach działalności ING TFI. Jednak w takim przypadku od Klientów jest pobierane więcej opłat niż w przypadku, gdy te Fundusze są nabywane za pośrednictwem Polis ubezpieczeniowych ING Życie.

Jak się zorientować w całkowitej wysokości łącznej opłaty za zarządzanie pobieranej przez ING Życie i przez ING TFI?

W dokumentacji dostarczanej Klientom nabywającym „Sposób na Przyszłość”, ze względów formalnych, jest podawana jedynie wysokość opłat pobieranych przez ING Życie. Praktycznie wszystkie Towarzystwa Ubezpieczeniowe stosują tę samą zasadę – podają tylko swoje opłaty. Jednak całkowity koszt dla Klienta, tak w ING, jak i na rynku, jest wyższy o opłaty pobierane na poziomie Funduszu docelowego. ING TFI określa swoje opłaty w Statutach Funduszy. Jednakże jest tutaj potrzebne wyjaśnienie, są tam podane opłaty maksymalne, a ponadto nasi Klienci z pewnych opłat są zwolnieni (np. opłaty dystrybucyjne). Każdy Klient przed podjęciem decyzji o zakupie polisy otrzymuje dokument zawierający symulacje możliwych scenariuszy inwestycyjnych (optymistycznego, neutralnego i pesymistycznego) oraz w każdym z tych przypadków dokładne wyliczenie obciążających go kosztów („Opłaty pobierane w trakcie umowy”). Jest to najlepszy sposób wyjaśnienia opłaty za zarządzanie, gdyż jest ona naliczana, jako procent zgromadzonych aktywów, a zatem jej wysokość w złotych jest tym większa, im szybciej rośnie wartość zgromadzonych środków.

Dla Państwa wygody poniżej podajemy tabelę obejmującą opłaty za zarządzanie pobierane zarówno przez ING Życie jak i przez ING TFI.

Nazwa UFK	Opłata pobierana przez ING Życie	Nazwa FI zarządzanego przez TFI	Opłata pobierana przez TFI	Efektywna opłata ING dla Klienta
UFK ING Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	2.00%	Wybrane Fundusze (zgodnie z opisem w Regulaminach Funduszy)	0.91%	2.90%
UFK ING Akcji	0.00%	ING Subfundusz Akcji	3.50%	3.50%
UFK ING Selektywny	0.00%	ING Subfundusz Selektywny	4.00%	4.00%
UFK ING Środkowoeuropejski Sektorów Wzrostowych	0.00%	ING Subfundusz Środkowoeuropejski Sektorów Wzrostowych	3.50%	3.50%
UFK ING Środkowoeuropejski Średnich i Małych Spółek	0.00%	ING Subfundusz Średnich i Małych Spółek	3.50%	3.50%



Nazwa UFK	Opłata pobierana przez ING Życie	Nazwa FI zarządzanego przez TFI	Opłata pobierana przez TFI	Efektywna opłata ING dla Klienta
UFK ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych	0.00%	ING Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)	2.50%	2.50%
UFK ING (L) Spółek Dywidendowych USA	0.00%	ING Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)	2.50%	2.50%
UFK ING (L) Europejski Spółek Dywidendowych	0.00%	ING Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych (L)	2.50%	2.50%
UFK ING (L) Nowej Azji	0.00%	ING Subfundusz Nowej Azji (L)	2.50%	2.50%
UFK ING (L) Rynków Wschodzących	0.00%	ING Subfundusz Rynków Wschodzących (L)	2.50%	2.50%
UFK ING (L) Ameryki Łacińskiej	0.00%	ING Subfundusz Ameryki Łacińskiej (L)	2.50%	2.50%
UFK ING (L) Japonia	0.00%	ING Subfundusz Japonia (L)	2.50%	2.50%
UFK ING Portfel Inwestycyjny Stabilny	2.00%	Wybrane Fundusze (zgodnie z opisem w Regulaminach Funduszy)	0.64%	2.63%
UFK ING Mieszany Ochrony Kapitału 90	0.00%	ING Subfundusz Ochrony Kapitału 90	1.50%	1.50%
UFK ING Stabilnego Wzrostu	0.00%	ING Subfundusz Stabilnego Wzrostu	2.50%	2.50%
UFK ING Zrównoważony	0.00%	ING Subfundusz Zrównoważony	3.00%	3.00%
UFK ING (L) Papierów Dłużnych Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna)	0.00%	ING Subfundusz Papierów Dłużnych Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (L)	1.80%	1.80%
UFK ING (L) Globalny Długu Korporacyjnego	0.00%	ING Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)	1.80%	1.80%
UFK ING Gotówkowy	0.00%	ING Subfundusz Gotówkowy	0.80%	0.80%
UFK ING Obligacji Plus	0.00%	ING Subfundusz Obligacji	1.25%	1.25%

Uwagi:

1. W przypadku Portfeli Inwestycyjnych i opłaty pobieranej przez TFI pokazana wielkość jest wyraźnie mniejsza od pozostałych opłat w kolumnie. Dzieje się tak dzięki specjalnej konstrukcji tego instrumentu finansowego zwiększającego jego atrakcyjność dla Klienta.
2. Opłata ING TFI dla Portfeli Inwestycyjnych jest podana jedynie, jako wartość średnia. W procesie zarządzania portfelem wzajemne proporcje składowych FI zmieniają się w czasie, a zatem niewielkim fluktuacjom podlega sama wysokość opłaty (jest ona dokładnie zdefiniowana dla każdego ze składowych Funduszy oddzielnie).
3. Obliczenie wysokości opłaty łącznej (kolumna „Efektywna opłata ING dla Klienta”) wynika ze sposobu jej pobierania. Najpierw pobierana jest opłata TFI, jako % aktywów w Funduszu docelowym. W drugiej kolejności pobierana jest opłata ING Życie, jako % aktywów już wcześniej pomniejszonych o opłatę TFI.